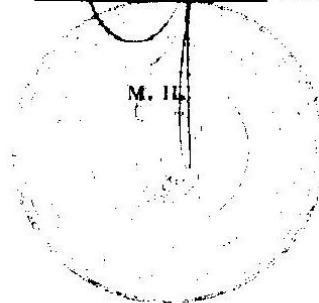


УТВЕРЖДЕНО

Решением внеочередного общего собрания
акционеров ОАО «Нерюнгрибанк»
Протокол №1 от «30» августа 2013 года

Председатель собрания

_____/О.А.Дмитрива/



**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ЕДИНОЛИЧНОМ ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ
(ГЕНЕРАЛЬНОМ ДИРЕКТОРЕ)
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НЕРЮНГРИБАНК»**

Статья 1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение об единоличном исполнительном органе (Генеральном директоре) Открытого акционерного общества «Нерюнгрибанк» (далее по тексту – Положение) разработано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Устава Открытого акционерного общества «Нерюнгрибанк» (далее по тексту – Банк) и определяет статус, функции и полномочия Генерального директора Банка, порядок его деятельности и взаимодействия с иными органами Банка.

1.2. Генеральный директор является единоличным исполнительным органом Банка, подотчетным общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка. Генеральный директор Банка осуществляет также функции Председателя Правления Банка.

1.3. На отношения между Банком и Генеральным директором Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

1.4. В своей деятельности Генеральный директор Банка руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, утверждаемыми общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка, а также договором, заключаемым с Банком.

Статья 2. Избрание Генерального директора Банка и досрочное прекращение его полномочий.

2.1. Генеральный директор Банка избирается простым большинством голосов участвующих в заседании членов Совета директоров Банка сроком на пять лет.

Договор с Генеральным директором Банка от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

2.2. По решению общего собрания акционеров Банка полномочия единоличного исполнительного органа Банка могут быть переданы по договору коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему).

Решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Банка управляющей организации или управляющему принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

2.3. Кандидаты на должность Генерального директора Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Кандидаты на должность Генерального директора Банка должны быть предварительно согласованы территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью Банка.

Лицо, осуществляющее функции Генерального директора Банка, не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Совмещение лицом, осуществляющим функции Генерального директора Банка, должностей в органах управления других организаций, за исключением указанных во втором абзаце настоящего пункта, допускается только с согласия Совета директоров Банка.

2.4. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Генерального директора Банка и об образовании нового единоличного исполнительного органа Банка.

Полномочия Генерального директора Банка могут быть прекращены досрочно решением Совета директоров Банка по следующим основаниям:

- неисполнение требований Устава Банка, решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- в случае физической невозможности выполнения обязанностей, предусмотренных

заключенным с Генеральным директором Банка договором;

- в иных случаях, предусмотренных заключенным с Генеральным директором Банка договором.

2.5. Генеральный директор Банка вправе по своей инициативе в любой момент сложить свои полномочия, письменно известив об этом Совет директоров Банка не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

Статья 3. Компетенция Генерального директора Банка.

3.1. Генеральный директор Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и иными внутренними документами Банка к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

3.2. Генеральный директор Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- 1) представляет интересы Банка в Российской Федерации и за ее пределами во взаимоотношениях с государственными органами власти и управления, юридическими и физическими лицами, а также при рассмотрении споров в судах и других органах;
- 2) осуществляет оперативное руководство текущей деятельностью Банка;
- 3) заключает договоры, контракты, соглашения, совершает сделки и иные юридические акты от имени Банка, распоряжается имуществом (в том числе денежными средствами), подписывает от имени Банка акты, отчеты;
- 4) утверждает тарифы на услуги, оказываемые Банком, в том числе процентные ставки по вкладам (депозитам) и кредитам;
- 5) открывает счета в банках и иных кредитных организациях;
- 6) имеет право первой подписи финансовых, платежных, расчетных и иных документов;
- 7) издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 8) выдает от имени Банка доверенности, в том числе с правом передоверия;
- 9) организует ведение бухгалтерского учета, утверждает Учетную политику Банка. Учетную политику Банка для целей налогообложения, внутренние документы, связанные с ведением бухгалтерского учета, предоставлением бухгалтерской отчетности;
- 10) предъявляет от имени Банка претензии и иски;
- 11) утверждает организационную структуру Банка, утверждает штатное расписание Банка, включая штатное расписание филиалов и представительств, определяет, в соответствии со штатным расписанием, должностные оклады работникам Банка;
- 12) утверждает локальные нормативные акты, содержащие нормы трудового права (в том числе Положение об оплате труда, Правила внутреннего трудового распорядка, должностные инструкции для всех категорий работников Банка, Положения об отделах);
- 13) дает рекомендации Совету директоров Банка по кандидатам для утверждения персонального состава Правления Банка;
- 14) организует работу Правления Банка, распределяет обязанности между членами Правления Банка, созывает заседания Правления Банка и председательствует на них, организует ведение протоколов заседаний Правления Банка;
- 15) назначает и освобождает от должности Первых заместителей Генерального директора, заместителей Генерального директора, Главного бухгалтера, заместителей Главного бухгалтера, директоров (заместителей директоров) и главного бухгалтера (заместителей главного бухгалтера) филиалов и представительств Банка, принимает решение о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайств о согласовании кандидатур на данные должности;
- 16) заключает и расторгает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к работникам меры поощрения и налагает на них взыскания;
- 17) решает вопросы, связанные с выпуском неэмиссионных ценных бумаг;
- 18) представляет Общему собранию акционеров, Совету директоров, ревизионной комиссии Банка необходимую информацию и сведения;

- 19) принимает решения по вопросам, отнесенным к его компетенции Кредитной политикой Банка;
- 20) организует в Банке работу в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 21) рассматривает отчеты начальника отдела по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем;
- 22) утверждает внутренние документы Банка, касающиеся вопросов:
- порядка хозяйственной деятельности Банка;
 - стандартов корпоративной культуры;
 - архивной деятельности, делопроизводства и работы канцелярии Банка;
 - охраны труда, ведения воинского учета;
 - технического и программного обеспечения деятельности Банка;
 - порядка деятельности структурных подразделений Банка и их взаимодействия;
 - отдела собственной безопасности;
 - отдела организации работы по управлению банковскими рисками;
 - иные внутренние документы, которые делегированы Генеральному директору Советом директоров или Правлением Банка.
- 23) решает вопросы, связанные с организацией внутреннего контроля в Банке, а именно:
- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
 - рассматривает результаты оценки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
 - распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля; рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
 - создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
 - создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мерами, принятыми для их устранения;
 - согласовывает планы проверок, представленные руководителем Службы внутреннего контроля на утверждение Совета директоров;
 - принимает решение о проведении службой внутреннего контроля внеплановых проверок;
 - рассматривает информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных службой нарушений;
 - рассматривает информацию, предоставляемую Службой внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами;
 - рассматривает отчеты контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 24) решает иные вопросы текущей деятельности Банка.

Статья 4. Права и обязанности Генерального директора Банка.

4.1. Генеральный директор Банка, при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять свои обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно, не разглашать ставшую ему

известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, а также сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну Банка.

4.2. Генеральный директор Банка, не должен использовать свое положение и полученную информацию о деятельности Банка или допускать их использование в личных интересах.

4.3. Генеральный директор Банка, не должен принимать на себя обязательства и совершать действия, которые могут привести к возникновению конфликта его интересов и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка.

4.4. Генеральный директор Банка имеет право делегировать свои полномочия посредством выдачи доверенностей и издания приказов. В частности, Генеральный директор вправе уполномочивать Первого заместителя Генерального директора Банка и заместителей Генерального директора Банка издавать приказы по различным вопросам, возникающим в процессе деятельности Банка.

4.5. Генеральный директор Банка обязан:

- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
- обеспечивать участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливать порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

Статья 5. Ответственность Генерального директора Банка.

5.1. Генеральный директор Банка несет полную материальную ответственность за прямой действительный ущерб, причиненный Банку.

Генеральный директор Банка несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку его виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

Генеральный директор Банка несет ответственность перед Банком и акционерами за убытки, причиненные его виновными действиями (бездействием), нарушающим порядок приобретения акций Банка, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При определении оснований и размера ответственности Генерального директора Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела. Расчет убытков осуществляется в соответствии с нормами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк несет перед Генеральным директором Банка материальную ответственность в случаях, предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации.

5.3. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к Генеральному директору Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Статья 6. Заинтересованность Генерального директора Банка.

6.1. Генеральный директор Банка признается заинтересованным в совершении Банком сделки в случаях, если он, его супруга (супруг), родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем,

посредником или представителем в сделке;

- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

6.2. Лица, указанные в пункте 6.1 настоящего Положения, обязаны довести до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и аудитора (аудиторов) Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Указанная информация должна быть доведена до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и аудитора (аудиторов) Банка в течение 5 дней с даты возникновения таких обстоятельств.

Статья 7. Взаимодействие с другими органами Банка.

7.1. Решения общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, принятые в рамках их компетенции, являются для Генерального директора Банка обязательными.

Статья 8. Заключительные положения.

8.1. Настоящее положение утверждается общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка. Решение об его утверждении принимается простым большинством голосов участвующих в собрании акционеров – владельцев голосующих акций.

8.2. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения общим собранием акционеров Банка.

8.3. Изменения и дополнения в настоящее Положение принимаются общим собранием акционеров Банка в порядке, установленном п.8.1 настоящего Положения.

8.4. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные пункты настоящего Положения вступают с ним в противоречие, эти пункты утрачивают силу. До момента внесения соответствующих изменений настоящее Положение применяется в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.